

**ANALISIS IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PEMBERIAN DANA EKSPRES SYARIAH PADA
PEMBIAYAAN SYAHAJA DI PT. AL-IJARAH
INDONESIA FINANCE CABANG
LAMPUNG**



Skripsi

Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh

**FIRSTELLA APNIZAR
NPM. 1451020053**

Program Studi: Perbankan Syariah

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
1439 H / 2018 M**

**ANALISIS IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PEMBERIAN DANA EKSPRES SYARIAH PADA
PEMBIAYAAN SYAHAJA DI PT. AL-IJARAH
INDONESIA FINANCE CABANG
LAMPUNG**

Skripsi

**Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam**



Pembimbing I : Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I
Pembimbing II : Hj. Mardhiyah Hayati, S.P., M.S.I

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
1439 H / 2018 M**

ABSTRAK

PT. Al-Ijarah Indonesia Finance (PT. ALIF) merupakan salah satu perusahaan pembiayaan berbasis syariah yang ada di Indonesia yang melakukan pembiayaan, salah satu pembiayaannya dikenal dengan nama Pembiayaan Syahaja, pada pembiayaan ini dana yang diberikan disebut dengan nama Dana Ekspres Syariah, karena untuk melakukan pencairan dana ini tidak membutuhkan waktu yang lama. Untuk mencegah dan meminimalisir terjadinya kesalahan-kesalahan yang dapat merugikan perusahaan serta agar kegiatan pembiayaan ini dapat berjalan dengan baik dan sesuai dengan prosedur yang berlaku, maka perusahaan harus menerapkan Sistem Pengendalian Internal (SPI) berdasarkan SOP (*Standard Operating Procedure*) yang berlaku.

Rumusan masalah pada penelitian ini adalah bagaimana implementasi SPI dalam pemberian Dana Ekspres Syariah pada Pembiayaan Syahaja di PT Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung? bagaimana implementasi SPI di PT Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung dalam perspektif ekonomi Islam?. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi SPI dalam pemberian Dana Ekspres Syariah pada pembiayaan Syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung dengan menggunakan indikator *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO) serta ditinjau dalam perspektif ekonomi Islam.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu dengan melakukan wawancara, observasi dan dokumentasi. Populasi yang menjadi objek dalam penelitian ini adalah PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung. Pada penelitian ini pengambilan sampel dilakukan dengan *purposive sampling*.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung dalam melaksanakan proses transaksi pembiayaan telah sesuai dengan peraturan, kebijakan perusahaan, dan telah sesuai dengan unsur dan prinsip sistem pengendalian internal yang layak dan memadai serta sesuai dengan prinsip syariah dan pengendalian dalam pandangan Islam yang terdiri atas pengendalian yang berasal dari diri sendiri dan pengendalian yang berasal dari luar diri sendiri. Meskipun demikian dalam penelitian ini terdapat beberapa prinsip dari komponen sistem pengendalian internal yang tidak dapat dilakukan oleh perusahaan dikarenakan perusahaan hanya sebagai kantor cabang, sedangkan yang memiliki wewenang tersebut ialah kantor pusat (*head office*). Sehingga dapat disimpulkan bahwa berdasarkan unsur serta prinsip pengendalian internal COSO dan pengendalian dalam perspektif ekonomi Islam telah diterapkan dengan baik di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal, Pembiayaan, Standar COSO, Perusahaan Pembiayaan.



KEMENTRIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Letkol H.Endro Suratmin Sukarama, Bandar Lampung (0721) 780887

PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Implementasi Sistem Pengendalian Internal
dalam Pemberian Dana Ekspres Syariah pada
Pembiayaan Syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia
Finance Cabang Lampung

Nama : Firstella Apnizar

NPM : 1451020053

Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/Ekonomi dan Bisnis Islam

MENYETUJUI

Untuk dimunaqasyahkan dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

Pembimbing I,

Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I
NIP. 198008012002121001

Pembimbing II,

Hj. Mardhiyah Hayati, S.P., M.S.I
NIP. 198605172015031005

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Ahmad Habibi, S.E., M.E
NIP.197905142003121003



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarama, Bandar Lampung (0721) 780887

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **ANALISIS IMPLEMENTASI SISTEM**

PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN DANA EKSPRES

SYARIAH PADA PEMBIAYAAN SYAHAJA DI PT. AL-IJARAH

INDONESIA FINANCE CABANG LAMPUNG disusun oleh: **Firstella**

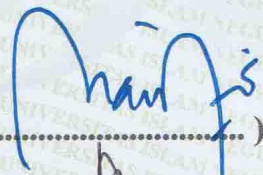
Apnizar, NPM: 1451020053, Jurusan: Perbankan Syariah, telah diujikan dalam

Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan

Lampung pada Hari/Tanggal : Senin, 30 Juli 2018.

TIM MUNAQASYAH

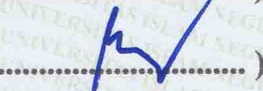
Ketua Sidang: Hanif, S.E., M.M

()

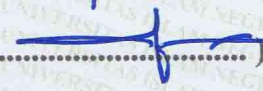
Sekretaris : Okta Supriyaningsih, M.E.Sy

()

Penguji 1 : Evi Ekawati, M.Si

()

Penguji 2 : Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I

()

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. M. Mahrudin, M.Ag
NIP. 195808241989031003

MOTTO

الَّذِي خَلَقَ سَبْعَ سَمَوَاتٍ طِبَاقًا ۚ مَا تَرَىٰ فِي خَلْقِ الرَّحْمَنِ مِن تَفَوتٍ ۚ فَارْجِعِ الْبَصَرَ هَلْ تَرَىٰ مِن فُطُورٍ ﴿٣﴾

Artinya: “Yang telah menciptakan tujuh langit berlapis-lapis. kamu sekali-kali tidak melihat pada ciptaan Tuhan yang Maha Pemurah sesuatu yang tidak seimbang. Maka lihatlah berulang-ulang, Adakah kamu Lihat sesuatu yang tidak seimbang?”. (QS. Al-Mulk:3)¹



¹Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya* (Bandung: Depag RI, 2005), h. 562.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil Alamin, teriring do'a dan rasa syukur kehadiran Allah SWT serta dengan kerendahan hati, karya kecil ini penulis persembahkan sebagai tanda cinta dan kasih sayang yang tulus kepada :

1. Kedua Orang Tuaku tercinta Ayahanda Apriwansyah dan Ibunda tercinta Nila Yati,S.E sebagai wujud jawaban dan tanggung jawab atas kepercayaannya yang telah diamanatkan kepadaku serta atas kesabarannya yang telah tulus dan ikhlas membesarkan, memberikan dukungan moral dan material serta tak henti-hentinya mendoakan selama menempuh pendidikan, selalu memberiku semangat dan motivasi hingga dapat menyelesaikan studi di UIN Raden Intan Lampung khususnya di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Senyum dan rasa bangga kalian menjadi tujuan hidupku. Semoga Allah SWT senantiasa memuliakan baik di dunia maupun di akhirat. Aamiin.
2. Adik-Adikku yang ku sayangi dan ku cintai Tengku Alifindo dan Dzakiyah Kaustsari, serta keluarga besarku yang turut membantu dalam mendoakan dan selalu memberikan semangat dan motivasi, sehingga terselesaikan skripsi ini.
3. Sahabat-sahabat ku tercinta dan teman-teman seperjuangan ku Perbankan Syariah C angkatan 2014.
4. Almamater ku UIN Raden Intan Lampung tercinta yang telah mendidikku baik dari segi ilmu pengetahuan maupun ilmu agama.

RIWAYAT HIDUP

Alhamdulillah penulis dianugerahi nama Firstella Apnizar. Dilahirkan di Lampung Utara tepatnya di Kotabumi pada tanggal 10 Agustus 1997. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara atas pasangan Bapak Apriwansyah dan Ibu Nila Yati, S.E. Jenjang pendidikan penulis ialah sebagai berikut :

1. TK Assalam Blambangan Pagar, Lampung Utara pada tahun 2001-2002;
2. MI Negeri 5 Blambangan Pagar, Kotabumi 2002-2008;
3. SMP Negeri 7 Kotabumi, Lampung Utara pada tahun 2008-2011;
4. SMA Negeri 1 Kotabumi, Lampung Utara pada tahun 2011-2014;
5. Pada tahun 2014 penulis melanjutkan kejenjang perguruan tinggi Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung mengambil program studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam melalui jalur SPAN-PTAIN.

Selama masa perkuliahan penulis aktif mengikuti beberapa organisasi baik intra maupun ekstra kampus. Seperti ikut aktif dalam UKM-F RISEF (Unit Kegiatan Mahasiswa Fakultas Raden Intan Sharia Economic Forum). Selanjutnya berperan aktif dalam Putri Hijab Lampung Management sebagai Runner Up 1 Putri Hijab Kota Bandar Lampung, selain itu penulis juga merupakan anggota dari Komunitas Sahabat Sedekah Lampung, dan penulis aktif mengikuti perlombaan dibidang akademik seperti mengikuti lomba Olimpiade Ekonomi Islam (OEI) dan pernah meraih Juara 1 Lomba Olimpiade EI pada TEMILREG FoSSEI SUMBAGSEL Th. 2017 yang diselenggarakan di Universitas Sriwijaya Palembang.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrahim

Alhamdulillahirobil' aalamiin Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan dan petunjuk, sehingga skripsi dengan judul **“ANALISIS IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN DANA EKSPRES SYARIAH PADA PEMBIAYAAN SYAHAJA DI PT. AL-IJARAH INDONESIA FINANCE CABANG LAMPUNG”** dapat diselesaikan. Shalawat serta salam disampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, para sahabat, dan pengikut-pengikutnya yang setia.

Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini, tak lupa dihaturkan terimakasih sedalam-dalamnya. Secara rinci ungkapan terimakasih itu disampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Moh. Mukri, M.Ag selaku rektor UIN Raden Intan Lampung
2. Bapak Dr. Moh. Bahrudin selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

3. Bapak Ahmad Habibi S.E., M.E. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang senantiasa memberikan nasihat
4. Bapak Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I selaku Pembimbing I yang telah meluangkan waktu dalam membimbing, memberikan perhatian, arahan serta usulan dan motivasi selama proses penulisan skripsi ini hingga skripsi ini dapat terselesaikan
5. Ibu Hj. Mardhiyah Hayati, S.P., M.S.I selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dalam membimbing, memberikan perhatian, arahan serta usulan dan motivasi selama proses penulisan skripsi ini hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan sebaik mungkin
6. Kepada seluruh Bapak/Ibu Dosen, para staff dan karyawan UIN Raden Intan Lampung Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu dalam melakukan pencerahan, mentransfer serta mentransformasi ilmu pengetahuannya.
7. Pimpinan dan Karyawan Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan perpustakaan umum UIN Raden Intan Lampung yang telah memberikan data, referensi dan lain-lain.
8. Kepada Bapak Sutrisno selaku *Branch Manager* PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung dan staff, yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan data-data yang penyusun butuhkan dalam penyusunan skripsi ini
9. Sahabat-sahabat terbaikku Ade Mitra, Alwina Putri Dwigita, Desi Kurnia Mega, Indah Suwartini, Ismi Imani, Novita Sari, Tuti Sholihat, Wulan Atika, Atika Yuniarti, Anisa Roziana, Martin Fajar Sukma, Nur Elita, Ratu Desta, Rima

Puspita, Siti Wulandari, Tia Destiana, Syelfi Bahtiana, Sarah Edma, Siti Rexa Riayanda, Erma Oktaria, Yunia Lestari, Eriantina, Nanda Oxi Safitrilia, Yunita, Radhita Gita Wanda, teman-teman KKN 67, Keluarga Besar UKM-F RISEF, Putri Hijab Lampung Management terkhusus Putri Hijab Kota Bandar Lampung, Komunitas Sahabat Sedekah, seluruh teman-teman seperjuanganku Jurusan Perbankan Syariah terkhusus Perbankan Syariah kelas C angkatan 2014 dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang selama ini telah memberikan motivasi, semangat, pengalaman dan inspirasi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, akan tetapi diharapkan betapapun kecilnya karya tulis (skripsi) ini dapat menjadi sumbangan yang memberikan manfaat dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya keilmuan yang terkait dengan Ekonomi dan Bisnis.

Bandar Lampung, 26 Juni 2018

Penulis

Firstella Apnizar
1451020053

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
RIWAYAT HIDUP	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv

BAB I PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul	1
B. Alasan Memilih Judul	3
C. Latar Belakang Masalah	4
D. Batasan Masalah	11
E. Rumusan Masalah	12
F. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	12
G. Metodologi Penelitian	13
H. Tinjauan Pustaka	21

BAB II LANDASAN TEORI

A. Sistem Pengendalian Internal	24
1. Definisi Sistem Pengendalian Internal	24
2. Tujuan Sistem Pengendalian Internal	26
3. Komponen Sistem Pengendalian Internal	27
4. Fungsi Penting Pengendalian Internal	32
5. Sistem Pengendalian Internal dalam Perspektif Ekonomi Islam	33
B. Lembaga Pembiayaan Syariah	40
1. Pengertian Pembiayaan	40
2. Tujuan Pembiayaan.....	42
3. Jenis-jenis Pembiayaan	44
4. Unsur-unsur Pembiayaan	45

5. Pengertian Pembiayaan Konsumen Syariah	46
6. Jenis-jenis Pembiayaan Konsumen	47
7. Prinsip Operasional Pembiayaan Konsumen Syariah	49
8. Fitur dan Mekanisme Pembiayaan Konsumen dengan Akad <i>Murabahah</i>	49
9. Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	54
10. Prosedur Pembiayaan Konsumen Syariah	60
C. Kerangka Pemikiran	61

BAB III GAMBARAN LOKASI PENELITIAN

A. Gambaran umum PT. Al-Ijarah Indonesia Finance	
Cabang Lampung	63
1. Sejarah PT. Al-Ijarah Indonesia Finance	63
2. Visi dan Misi PT. Al-Ijarah Indonesia Finance	65
3. Struktur Organisasi PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung	66
4. Akad yang diterapkan di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance	68
5. Skema dan Produk PT. Al-Ijarah Indonesia Finance	69
6. Mekanisme Proses Pembiayaan PT. Al-Ijarah Indonesia Finance	70
B. Implementasi Sistem Pengendalian Internal pada PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung	73
C. Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Dana Ekspres Syariah pada Pembiayaan Syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung	80
1. Alur Pemberian Dana Ekspres Syariah Pada Pembiayaan Syahaja	80
2. Objek Pembiayaan Syahaja	84
3. Jaminan Pembiayaan Syahaja	84
4. Sistem Pembayaran	85

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Implementasi Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Dana Ekspres Syariah pada pembiayaan Syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung	89
B. Analisis Implementasi Sistem Pengendalian Internal di PT. Al- Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung dalam Perspektif Ekonomi Islam	106

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	112
B. Saran	114

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Skema Kerangka Pemikiran	61
Gambar 3.1: Struktur organisasi PT.Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung	66
Gambar 3.2: Mekanisme Proses Pencairan Dana	72
Gambar 3.3: Alur Pemberian Dana Ekspres Syariah pada Pembiayaan Syahaja	80-83



DAFTAR LAMPIRAN

1. Blangko Konsultasi
2. Surat Permohonan Izin Pra Riset
3. Surat Permohonan Izin Riset
4. Surat Balasan Izin Pra Riset dan Izin Riset
5. Surat Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
6. Pedoman Wawancara
7. Dokumentasi



BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Pada kerangka awal untuk mendapatkan gambaran yang jelas serta untuk memudahkan dalam memahami skripsi ini dan mencegah adanya kesalahpahaman terhadap pemaknaan judul maka diperlukan adanya uraian terhadap penegasan arti dan makna dari beberapa istilah yang digunakan serta terkait dengan tujuan skripsi ini. Disamping itu langkah ini merupakan proses penekanan terhadap pokok permasalahan yang akan dibahas.

Adapun judul skripsi ini adalah *“Analisis Implementasi Sistem Pengendalian Internal Dalam Pemberian Dana Ekspres Syariah Pada Pembiayaan Syariah Di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung”*.

Adapun uraian dari pengertian istilah-istilah dalam judul tersebut adalah sebagai berikut:

1. Analisis dalam istilah penelitian adalah proses untuk mengetahui dan memahami fenomena suatu obyek dengan memanfaatkan informasi yang tersedia.¹

¹Ratminto, Septi Anti Winarsih, *Manajemen Pelayanan* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2005), h. 2.

2. Implementasi adalah aktivitas, aksi, tindakan atau adanya mekanisme suatu sistem, bukan sekedar aktivitas tetapi suatu kegiatan yang terencana dan untuk mencapai tujuan kegiatan.²
 3. Sistem adalah sebuah tatanan (keterpaduan) yang terdiri atas sejumlah komponen fungsi (dengan satuan fungsi atau tugas khusus) yang saling berhubungan dan secara bersama-sama bertujuan untuk memenuhi suatu proses atau kegiatan tertentu.³
 4. Pengendalian Internal adalah suatu proses yang dipengaruhi oleh dewan komisaris, manajemen, dan personil satuan usaha lainnya, yang dirancang untuk mendapat keyakinan memadai tentang pencapaian tujuan dalam hal-hal berikut: keandalan pelaporan keuangan, kesesuaian dengan undang-undang, dan peraturan yang berlaku, efektifitas dan efisiensi operasi.⁴
 5. Dana Ekspres Syariah merupakan nama suatu dana yang di berikan oleh PT. Al-Ijarah Indonesia Finance kepada masyarakat yang melakukan pembiayaan.
 6. Pembiayaan Syahaja, pembiayaan atau *financing*, yaitu pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah dilaksanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga.⁵
- Sedangkan Syahaja (Syariah Guna Usaha Jaya) sendiri merupakan salah satu nama produk yang diberikan oleh PT. Al-Ijarah Indonesia Finance,

²Nurdin Umar, *Konteks Implementasi Berbasis Kurikulum* (Jakarta: Sumber Ilmu Jaya, 2002), h. 70.

³Hanif, *Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Pada PK-BLU Studi Kasus Di IAIN Raden Intan Lampung* (Lampung: Seksi Penerbitan Fakultas Syariah IAIN Raden Intan Lampung, 2013), h. 11.

⁴*Ibid.*

⁵Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* (Yogyakarta: YKPN, 2005), h. 15.

dimana produk syahaja yaitu produk pembiayaan multiguna untuk memenuhi segala kebutuhan konsumen seperti renovasi rumah, pengembangan usaha, pendidikan anak, perjalanan wisata, rawat inap dan lainnya.⁶ Produk Syahaja menggunakan akad *murabahah* dalam pelaksanaannya.

Berdasarkan penjelasan diatas, dapat diperjelas kembali bahwa yang dimaksud dalam judul skripsi ini adalah suatu kajian untuk mengetahui bagaimana implementasi sistem pengendalian internal dalam pemberian dana ekspres syariah pada pembiayaan syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung.

B. Alasan Memilih Judul

Adapun alasan penulis memilih judul skripsi ini adalah sebagai berikut:

1. Secara Objektif

- a. Dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan bagi PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung khususnya mengenai penerapan sistem pengendalian internal dalam pemberian dana ekspres syariah pada pembiayaan syahaja.
- b. Bagi penulis dapat dijadikan sebagai penambah ilmu pengetahuan terutama mengenai penerapan sistem pengendalian internal dalam pemberian atau penyaluran dana pada suatu pembiayaan dalam sebuah perusahaan.

⁶“Gelar Akbar Alif” (On-Line), tersedia di: <http://www.alijarahindonesia.com/index.php/kabar/detail/1/161> (17 januari 2018 pukul 10:40).

2. Secara Subjektif

- a. Pokok bahasan skripsi ini sesuai berdasarkan jurusan yaitu Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung, yang merupakan suatu kajian keilmuan yang berkaitan dengan Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya dan Pembiayaan dalam Islam.
- b. Penulis optimis dapat menyelesaikan skripsi ini karena tersedianya sumber dari literatur yang tersedia di perpustakaan ataupun sumber lainnya yang mendukung seperti jurnal, artikel dan data yang diperlukan serta kesediaannya PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung untuk dijadikan tempat penelitian.

C. Latar Belakang Masalah

Islam mewajibkan manusia untuk berusaha agar ia mendapatkan rezeki guna memenuhi kebutuhan kehidupannya. Islam juga mengajarkan kepada manusia bahwa Allah Maha Pemurah sehingga rezeki-Nya sangat luas. Bahkan, Allah tidak memberikan rezeki itu kepada kaum muslimin saja, tetapi kepada siapa saja yang bekerja keras.⁷ Salah satu perintah Allah kepada manusia untuk bekerja yaitu terdapat dalam ayat Al-Quran surat At Taubah (9:105):

وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ إِلَىٰ عِلْمِ الْغَيْبِ
وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ ﴿١٠٥﴾

⁷Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*, Cet.I (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), h. 169.

*Artinya: Dan Katakanlah: "Bekerjalah kamu, Maka Allah dan Rasul-Nya serta orang-orang mukmin akan melihat pekerjaanmu itu, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) yang mengetahui akan yang ghaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan".*⁸

Manusia dapat bekerja apa saja, yang penting tidak melanggar garis-garis yang telah ditentukan-Nya. Ia bisa melakukan aktivitas produksi, seperti pertanian, perkebunan, peternakan, pengolahan makanan dan minuman, dan sebagainya. Ia juga dapat melakukan aktivitas distribusi, seperti perdagangan, atau dalam bidang jasa, seperti transportasi, kesehatan, dan sebagainya. Untuk memulai usaha seperti ini diperlukan modal, seberapa pun kecilnya, adakalanya orang mendapatkan modal dari simpanannya atau dari keluarganya. Adapula yang meminjam dari rekan-rekannya. Jika tidak tersedia, peran institusi keuangan menjadi sangat penting karena dapat menyediakan modal bagi orang yang ingin berusaha.⁹

Keberadaan lembaga keuangan yang menawarkan berbagai bentuk fasilitas pembiayaan alternatif bagi dunia usaha dalam sistem perekonomian modern sangatlah dibutuhkan. Lembaga pembiayaan diperlukan guna mendukung dan memperkuat sistem keuangan nasional yang terdiversifikasi sehingga dapat memberikan alternatif yang lebih banyak bagi pengembangan sektor usaha.¹⁰

Perusahaan pembiayaan adalah badan usaha di luar bank dan lembaga keuangan bukan bank yang khusus didirikan untuk melakukan kegiatan yang

⁸Departemen Agama RI, *Al-Quran dan Terjemahnya* (Bandung: Sygma, 2015), h. 203.

⁹Muhammad Syafi'i Antonio, *Op.Cit.* h. 169.

¹⁰Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta:Kencana Prenada Media Group, 2009), h. 333.

termasuk dalam bidang usaha lembaga pembiayaan.¹¹ Kegiatan usaha lembaga pembiayaan adalah:

1. Sewa guna usaha (*leasing*);
2. Anjak piutang (*factoring*);
3. Usaha kartu kredit (*credit card*);
4. Pembiayaan konsumen (*consumer finance*).

Secara umum perusahaan pembiayaan berfungsi menyediakan produk yang berkualitas dan pelayanan yang profesional untuk menjamin kesetiaan pelanggan. Memanfaatkan sumber daya yang ada secara maksimal untuk memperoleh *revenue* yang dapat memberikan kontribusi bagi pemegang saham, dan kesejahteraan bagi karyawan.

Perusahaan pembiayaan selain beroperasi menggunakan sistem konvensional juga dapat melakukan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah. Pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah pembiayaan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara perusahaan pembiayaan dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan pembiayaan tersebut dalam jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.¹²

Belakangan perusahaan pembiayaan juga ikut meningkat seiring dengan meningkatnya pasar keuangan. Menurut data DSN MUI pada tahun 2008 terdapat 11 perusahaan pembiayaan syariah di Indonesia, yaitu PT Federal International Finance, PT Semesta Citra Dana, PT Mandala

¹¹Keputusan Menteri Keuangan Nomor: 448/KMK.017/2000 tentang perusahaan Pembiayaan yang diubah dengan Keputusan Menteri Keuangan No. 172/KMK.06/2002, dan PMK No.84/PMK.012/2006 tentang Perusahaan Pembiayaan.

¹²Andri Soemitra, *Op.Cit.* h. 335.

Multifinance,Tbk., PT Wahana Ottomitra Multiartha, Tbk., PT Amanah Finance, PT Fortuna Multi Finance, PT. Trust Finance Indonesia, Tbk., PT Capitalinc Finance, PT Al-Ijarah Indonesia Finance, PT Trimamas Finance, PT Nusa Surya Ciptadana.¹³

Pembiayaan merupakan pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan *defisit unit*. Menurut sifat penggunaannya, pembiayaan dapat dibagi menjadi dua hal berikut, yaitu pembiayaan produktif dan pembiayaan konsumtif. Menurut keperluannya, pembiayaan produktif dapat dibagi menjadi dua hal yaitu, pembiayaan modal kerja dan pembiayaan investasi.¹⁴

Kualitas pembiayaan yang baik ditentukan oleh pemahaman dan pengelolaan yang baik oleh pegawai dan pejabat yang menangani pembiayaan tersebut, yang mencakup, antara lain tentang tujuan dan proses pembiayaan, prinsip-prinsip organisasi pembiayaan, kebijakan dan prosedur pembiayaan, perencanaan dan strategi pembiayaan, pengelolaan dan pemantauan pembiayaan, serta pengawasan pembiayaan.¹⁵

Pemisahan ini dilakukan agar masing-masing fungsi dapat bekerja secara baik dan memperkecil terjadinya penilaian yang tidak objektif dengan berbagai sebab yang berpotensi terjadinya penyimpangan yang akhirnya akan menyebabkan kredit atau pembiayaan yang disalurkan bermasalah.¹⁶

¹³*Ibid*, h. 348.

¹⁴Muhammad Syafi'i Antonio, *Op.Cit.* h. 160-161.

¹⁵IBI (Ikatan Bankir Indonesia), *Mengelola Bisnis Pembiayaan Bank Syariah* (Jakarta:PT. Gramedia Pustaka Utama, 2015), h. 3.

¹⁶Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, cet.11 (Jakarta: Rajawali Pers, 2012), h. 105-106.

Terhitung 1 Januari 2016, industri lembaga pembiayaan Indonesia telah memasuki babak baru dalam penerapan manajemen risiko lembaga pembiayaan, karena industri lembaga pembiayaan harus mengelola risiko yang harus dihadapinya sesuai dengan penetapan Otoritas Jasa Keuangan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.05/2015 tanggal 23 Maret 2015 tentang penetapan Manajemen Risiko bagi Lembaga Jasa Keuangan Non Bank (LJKNB). Otoritas Jasa keuangan telah mewajibkan seluruh perusahaan lembaga pembiayaan di Indonesia untuk menerapkan manajemen risiko secara efektif mulai 1 Januari 2016.¹⁷

Terdapatnya Unsur risiko dalam pembiayaan menyebabkan diperlukannya suatu pengamanan pembiayaan, tujuan pengamatan ini adalah untuk memperkecil resiko yang dapat timbul. Sehingga pihak lembaga pembiayaan perlu berusaha meningkatkan kualitas pengamanan dalam setiap proses sistem pemberian pembiayaan yang diberikan agar dapat memperkecil peluang terjadinya pembiayaan macet.¹⁸

Upaya untuk mengurangi risiko yang akan timbul yaitu salah satunya dengan cara menerapkan manajemen risiko lembaga pembiayaan dimana salah satunya yaitu mencakup Sistem pengendalian internal yang menyeluruh. Sistem Pengendalian internal yang baik sebagai acuan agar kegiatan operasional lembaga pembiayaan dan manajemen dapat berjalan dengan baik pula.

¹⁷Bambang Rianto Rustam, *Manajemen Risiko: Prinsip, Penerapan, dan penelitian* (Jakarta: Salemba Empat, 2017), h. 265.

¹⁸Mohammad Muzammil, "Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Penyaluran Kredit Pada BRI Kota Samarinda (Studi Kasus Di Bri Kcp Unit Karang Paci Samarinda)". (eJournal Ilmu Administrasi Bisnis, Vol. 3 No.3, 2015), h. 662.

Berdasarkan undang-undang Sarbanes-Oxley, manajemen dari semua perusahaan publik diharuskan untuk menerbitkan laporan pengendalian internal yang mencakup hal-hal ; (a) suatu pernyataan bahwa manajemen bertanggung jawab untuk menetapkan dan menyelenggarakan struktur pengendalian internal yang memadai serta prosedur pelaporan keuangan, (b) suatu penilaian atas efektivitas struktur pengendalian internal dan prosedur pelaporan keuangan per akhir tahun buku perusahaan.¹⁹

Sistem pengendalian internal menurut AICPA (*American Institute of Certified Public Accountants*) meliputi struktur organisasi, semua metode dan ketentuan-ketentuan yang terkoordinasi yang dianut dalam perusahaan untuk melindungi harta kekayaan, memeriksa ketelitian, dan seberapa jauh data akuntansi dapat dipercaya, meningkatkan efisiensi usaha dan mendorong ditaatinya kebijakan perusahaan yang telah ditetapkan.²⁰ Dengan adanya pengendalian internal yang memadai pada perusahaan diharapkan mampu menjamin proses pemberian suatu pembiayaan akan dapat terhindar dari kesalahan-kesalahan yang dapat merugikan perusahaan serta dengan terselenggaranya pengendalian internal yang memadai, berarti menunjukkan sikap kehati-hatian dalam lembaga keuangan tersebut.

PT. Al-Ijarah Indonesia Finance (ALIF) sebagai salah satu perusahaan pembiayaan murni syariah dengan jaringan terluas di Indonesia yang memiliki komitmen untuk menyediakan berbagai jenis produk pembiayaan mulai dari pembiayaan komersial untuk investasi (barang modal untuk keperluan usaha

¹⁹Hery, *Auditing and Asurans Integrated and Comprehensiv Edition* (Jakarta: PT. Grasindo, 2017), h. 133.

²⁰Hanif, *Op.Cit.* h. 12.

seperti mesin dan alat berat) dan pembiayaan ritel seperti mobil dan sepeda motor baik kendaraan baru maupun purna pakai dengan produk Syafaat (Syariah Fasilitas Kepemilikan Automotif). Selain Syafaat, ALIF juga memberikan solusi keuangan bagi nasabah yang membutuhkan *refinancing* kendaraan mereka untuk keperluan usaha atau pengembangan usaha, renovasi rumah, biaya pendidikan, perjalanan wisata, rawat inap dll dengan produk Syahaja (Syariah Guna Usaha Jaya), dan Syamara (Syariah Pembiayaan Perlengkapan Rumah Tangga) yang memberikan solusi pembiayaan elektronik dan perlengkapan rumah tangga.²¹

Salah satu cabang PT. Al-Ijarah Indonesia Finance berada di Provinsi Lampung, dimana dalam pengoperasiannya PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung hanya menawarkan 2 macam produk pembiayaan yaitu pembiayaan Syahaja dan Syafaat, kedua produk ini menggunakan akad *Murabahah* dalam pelaksanaannya.²² Dalam penelitian ini penulis hanya membahas produk pembiayaan Syahaja, karena produk Syahaja merupakan produk yang memiliki beragam pembiayaan didalamnya serta hanya produk pembiayaan Syahaja yang dalam pemberian dananya dikenal dengan nama Dana Ekspres Syariah.

Salah satu kunci kesuksesan pemberian pembiayaan PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung adalah cepat dalam pencairan dana guna memenuhi tuntutan bisnis dan sederhana, mudah dalam administrasi dan

²¹“Soft Launching Produk Syamara” (On-Line), tersedia di: <http://alijarahindonesia.com/index.php/kabar/detail/1/154> (17 januari 2018 pukul 10:40).

²²Ratna Juwita, Wawancara dengan penulis, PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung, Bandar Lampung, 30 Januari 2018.

persyaratan pembiayaannya serta aman, transparan dan terbebas dari unsur riba. Pencairan dana cepat yang diberikan oleh PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung ini disebut dengan Dana Ekspres Syariah yang khusus diberikan untuk pembiayaan Syahaja, dalam pencairannya Dana Ekspres Syariah ini hanya memerlukan waktu 1 sampai 3 hari kerja.²³

Fenomena kemudahan pemberian pembiayaan pada PT Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung ini sangat menarik untuk diteliti, apakah PT Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung telah melaksanakan prinsip kehati-hatian dalam memberikan pembiayaan khususnya pemberian Dana Ekspres Syariah pada Pembiayaan Syahaja yang sesuai dengan Sistem Pengendalian Internal dan kebijakan prosedur pemberian pembiayaan yang diterapkan dan berlaku di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung.

Berdasarkan latar belakang tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “ANALISIS IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN DANA EKSPRES SYARIAH PADA PEMBIAYAAN SYAHAJA DI PT. AL-IJARAH INDONESIA FINANCE CABANG LAMPUNG”.

D. Batasan Masalah

Untuk memperjelas ruang lingkup masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini dan agar penelitian dilaksanakan secara fokus maka terdapat batasan masalah dalam penelitian ini yaitu: penelitian ini dilakukan berkaitan dengan implementasi sistem pengendalian internal dalam pemberian dana

²³*Ibid.*

ekspres syariah pada pembiayaan syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung dengan menggunakan indikator COSO serta pengendalian yang ditinjau dalam perspektif ekonomi Islam.

E. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimanakah Implementasi Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Dana Ekspres Syariah pada Pembiayaan Syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung?
2. Bagaimanakah Implementasi Sistem Pengendalian Internal di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung dalam perspektif ekonomi Islam?

F. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Tujuan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. untuk mengetahui implementasi sistem pengendalian internal dalam pemberian dana ekspres syariah pada pembiayaan syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung.
- b. untuk mengetahui implementasi sistem pengendalian internal di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung dalam perspektif ekonomi Islam.

2. Kegunaan Penelitian

Kegunaan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. Secara teoritis (keilmuan) hasil penelitian ini memberikan wawasan mengenai bagaimana implementasi sistem pengendalian internal dalam pemberian dana ekspres syariah pada pembiayaan syahaja yang diberikan PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung dalam perspektif ekonomi Islam. Selain itu, hasil penelitian ini juga dapat memberikan sumbangan pemikiran dan menambah literatur mengenai hal tersebut bagi lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung, khususnya jurusan Perbankan Syariah.
- b. Secara praktis, hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi masyarakat umum, dapat menambah wawasan mengenai bagaimana Implementasi Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Dana Ekspres Syariah pada Pembiayaan Syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung dalam perspektif ekonomi Islam sehingga menjadi sumber referensi agar para pihak yang berkepentingan dapat menggunakan hasil dari penelitian ini sebagai bahan penelitian sejenis dan sebagai pengembangan penelitian lebih lanjut.

G. Metodologi Penelitian

Metodologi penelitian adalah cara ilmiah (rasional, empiris, dan sistematis) yang digunakan oleh pelaku suatu disiplin ilmu untuk melakukan penelitian. Rasional berarti kegiatan penelitian tersebut dilakukan dengan cara-cara yang masuk akal, sehingga terjangkau oleh penalaran manusia. Empiris

berarti cara yang dilakukan itu dapat diamati oleh indra manusia, sehingga orang lainpun dapat mengamatinya. Sistematika berarti proses yang dilakukan dalam penelitian itu menggunakan langkah-langkah tertentu bersifat logis.²⁴

1. Jenis dan Sifat Penelitian

a. Jenis Penelitian

Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode pendekatan penelitian secara kualitatif. Metode kualitatif yaitu metode penelitian naturalistik yang berlandaskan pada filsafat *postpositivisme*, karena penelitian nya dilakukan pada kondisi yang alamiah, (sebagai lawannya adalah eksperimen) dimana peneliti adalah sebagai instrumen kunci, teknik pengumpulan data dilakukan secara triangulasi (gabungan), analisis data bersifat induktif/kualitatif, dan hasil penelitian kualitatif lebih menekankan makna dari pada generalisasi.²⁵

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian lapangan (*field research*). Jika dari sifatnya, penelitian ini bersifat deskriptif yang bertujuan untuk mendeskripsikan apa-apa yang sedang berlaku, didalamnya terdapat upaya mendeskripsikan, mencatat, analisis, dan menginterpretasikan kondisi-kondisi yang sekarang ini terjadi atau ada.²⁶ Penelitian ini dilakukan di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance cabang Lampung terkait implementasi sistem pengendalian internal dalam pemberian dana ekspres syariah pada pembiayaan syahaja.

²⁴V. Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi* (Yogyakarta: PT. Pustaka Baru, 2015), h. 10-11.

²⁵Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2011), h. 8-9.

²⁶Moh Prabu Tika, *Metodologi Riset Bisnis* (Jakarta: Bumi Aksara, 2006), h. 10.

Selain itu penulis menggunakan penelitian kepustakaan (*library research*) guna membantu melengkapi data-data yang dibutuhkan mengenai sistem pengendalian internal dalam pemberian dana pada pembiayaan.

b. Sifat Penelitian

Sifat penelitian ini adalah deskriptif kualitatif. Deskriptif diartikan sesuatu bertujuan untuk menggambarkan, meringkas berbagai kondisi, berbagai situasi atau berbagai variabel yang timbul di masyarakat yang menjadi objek penelitian.²⁷ Sedangkan metode kualitatif lebih berdasarkan pada sifat fenomenologis yang mengutamakan penghayatan (*vestehen*).²⁸ Dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui sistem pengendalian internal yang diterapkan dalam pemberian dana ekspres syariah pada pembiayaan syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance cabang Lampung apakah telah sesuai dengan standar yang berlaku.

2. Tempat

Pemilihan tempat atau lokasi penelitian ini dilakukan di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung yang beralamat di JL. Gajah Mada, Kota Baru, Tj. Karang Timur No 58 F, Kota Bandar Lampung, Lampung 35128, telp/fax 0721241010.

²⁷Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi* (Jakarta: Kencana, 2013), h. 48.

²⁸Imam Gunawan, *Metode Penelitian Kualitatif: Teori Dan Praktik* (Jakarta: Bumi Aksara, 2014), h. 80.

3. Sumber Data

Untuk mengumpulkan informasi yang diperoleh dalam penelitian ini menggunakan data sebagai berikut:

a. Data Primer

Data primer ialah data yang diperoleh dari responden melalui kuesioner, kelompok fokus, dan panel, atau juga data hasil wawancara peneliti dengan nara sumber.²⁹ Dalam penelitian ini penulis mendapatkan data primer dari lapangan, yaitu dari pihak-pihak yang terkait di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung seperti pimpinan lembaga serta karyawan bagian *Financing, Sales (Marketing)*, HR dan *Under Writing* berupa observasi, wawancara dan dokumentasi.

b. Data Sekunder

Data sekunder ialah data yang diperoleh oleh suatu organisasi atau perusahaan dalam bentuk yang sudah jadi berupa publikasi.³⁰ Dalam penelitian ini penulis mendapatkan dari perpustakaan, Al-Quran, Hadits, buku-buku literatur, dan data sekunder dari dokumen-dokumen yang terkait dengan judul skripsi ini. Data sekunder pada penelitian ini berasal dari PT. Al-Ijarah Indonesia Finance cabang Lampung berupa arsip dan dokumen yang berhubungan dengan profil lembaga dan sistem pengendalian internal yang di terapkan dalam pemberian dana ekspres syariah pada pembiayaan syahaja.

²⁹V. Wiratna Sujarweni, *Op.Cit.* h. 89.

³⁰J. Supranto, *Metode Ramalan Kuantitatif Untuk Perencanaan Ekonomi dan Bisnis* (Jakarta:Rineka Cipta, 2000), h. 8.

4. Bahan dan Materi Penelitian

a. Populasi

Didalam metodologi penelitian populasi merupakan objek penelitian. Populasi adalah sekelompok unsur atau elemen yang dapat berbentuk manusia atau individu, binatang, tumbuh-tumbuhan, lembaga atau institusi, kelompok, dokumen, kejadian, sesuatu hal, gejala, atau berbentuk konsep yang menjadi objek penelitian.³¹

Populasi merupakan semua individu atau unit-unit yang menjadi target penelitian. Dalam penelitian ini yang menjadi populasi yaitu seluruh staf dan karyawan PT. Al-Ijarah Indonesia Finance cabang Lampung yaitu sebanyak 21 orang.

b. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut.³² Pada penelitian ini pengambilan sampel dilakukan dengan *purposive sampling*. *Purposive sampling* adalah teknik pengambilan sampel sumber data dengan pertimbangan tertentu.³³ Sampel yang dimaksud dalam penelitian ini yaitu subbagian pembiayaan (*Financing, Sales/Marketing, HR dan Under Writing*) dan Pimpinan PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung (*Branch Manager*).

³¹Jusuf Soewadji, *Pengantar Metodologi Penelitian* (Jakarta: Mitra Wacana Media, 2012), h. 129.

³²Sugiyono, *Op.Cit.* h. 116.

³³*Ibid*, h. 218-219.

5. Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data adalah prosedur yang sistematis dan standar untuk memperoleh data yang diperlukan. Perlu dijelaskan bahwa pengumpulan data dapat dikerjakan berdasarkan pengamatan.

a. Observasi

Observasi merupakan suatu kegiatan mendapatkan informasi yang diperlukan untuk menyajikan gambaran riil suatu peristiwa atau kejadian untuk menjawab pertanyaan penelitian, untuk membantu mengerti perilaku manusia, dan untuk evaluasi yaitu melakukan pengukuran terhadap aspek tertentu melakukan umpan balik terhadap pengukuran tersebut.³⁴

Dalam hal ini peneliti mendengar dan mengamati mengenai Implementasi Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Dana Ekspres Syariah Pada Pembiayaan Syariah di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung.

b. Interview (wawancara)

Interview adalah teknik pengumpulan data dengan mengajukan pertanyaan langsung oleh pewawancara kepada responden, dan jawaban-jawaban tersebut di catat atau direkam.³⁵ Dalam pelaksanaannya penulis melakukan *interview* bebas terpimpin atau terstruktur dengan membawa kerangka pertanyaan yang telah dipersiapkan sebelumnya, peneliti mewawancarai pihak-pihak terkait

³⁴V. Wiratna Sujarweni, *Op.Cit.* h. 32.

³⁵*Ibid*, h. 137-138.

judul penelitian ini seperti pimpinan PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung, karyawan (*Financing, Sales/Marketing, HR dan Under Writing*) serta pihak yang terlibat dalam proses pembiayaan.

Penulis menggunakan metode ini guna memperoleh data dari lokasi penelitian, terutama yang berkaitan dengan Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Dana Ekspres Syariah pada Pembiayaan Syahaja.

c. Studi Dokumen

Studi dokumen merupakan metode pengumpulan data kualitatif sejumlah besar fakta dan data tersimpan dalam bahan yang berbentuk dokumentasi. Sebagian besar data berbentuk surat, catatan harian, arsip foto, hasil rapat, cinderamata, jurnal kegiatan dan sebagainya.³⁶ Metode ini digunakan guna memperoleh data yang berhubungan dengan sistem pengendalian internal dalam Pemberian Dana Ekspres Syariah pada Pembiayaan Syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance cabang Lampung.

6. Metode Analisis Data

Analisis data dalam penelitian kualitatif dilakukan sejak sebelum memasuki lapangan, selama di lapangan, dan setelah selesai di lapangan.³⁷

a. Analisis sebelum dilapangan

Penulis melakukan analisis data sebelum peneliti memasuki lapangan. Analisis yang penulis lakukan yaitu terhadap data hasil studi

³⁶*Ibid*, h. 32-33.

³⁷Sugiono, *Op.Cit.* h. 245.

pendahuluan, atau data sekunder yang berkaitan dengan Implementasi Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Dana Ekspres Syariah pada Pembiayaan Syahaja di PT Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung.

b. Analisis sesudah dilapangan

1) *Data Reduction* (Reduksi Data)

Metode analisis data melalui reduksi data berarti merangkum, memilih hal-hal yang pokok, memfokuskan pada hal-hal yang penting, dicari tema dan polanya. Dengan demikian data yang telah direduksi akan memberikan gambaran yang lebih jelas, dan mempermudah peneliti untuk melakukan pengumpulan data selanjutnya, dan mencari bila diperlukan. Reduksi data dapat dibantu dengan peralatan elektronik seperti komputer, dengan memberikan kode pada aspek-aspek tertentu.³⁸

Dengan reduksi data, maka penulis merangkum, mengambil data yang penting dan pokok mengenai Implementasi Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Dana Ekspres Syariah pada Pembiayaan Syahaja di PT Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung, serta membuat kategorisasi berdasarkan huruf besar, huruf kecil, angka dan simbol-simbol.

³⁸*Ibid*, h. 247.

2) *Data Display* (Penyajian Data)

Penyajian data yang penulis uraikan dengan uraian singkat yang bersifat naratif agar lebih spesifik tentang Implementasi Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Dana Ekspres Syariah pada Pembiayaan Syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung.

3) *Conclusion Drawing* (Verifikasi Data)

Data mengenai penerapan sistem pengendalian internal serta pemberian dana ekspres syariah pada pembiayaan syahaja yang telah dianalisis kemudian ditarik kesimpulan bahwasanya dikemukakan pada tahap awal, serta didukung bukti-bukti yang valid dan konsisten saat peneliti kembali ke lapangan mengumpulkan data. Kesimpulan dapat berubah apabila tidak ditemukan bukti yang kuat namun jika bukti sudah kuat maka kesimpulan sudah bersifat kredibel.³⁹

H. Tinjauan Pustaka

Penelitian ini adalah penelitian lapangan yang mengambil lokasi di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung. Sedangkan objek penelitian ini adalah tentang sistem pengendalian internal dalam pemberian dana ekspres syariah pada pembiayaan syahaja. Oleh karena itu, selain berdasarkan pada survei dan data-data yang diperoleh, penulis juga berpijak pada penelitian terdahulu yang menjadi landasan pada penelitian ini.

³⁹ *Ibid*, h. 244-252.

1. Penelitian yang dilakukan oleh Faradila A. Salim yang berjudul *Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Mendukung Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT. Bank Bukopin Manado*. Metode analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif. Jenis data yang digunakan adalah data kualitatif. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan sistem informasi akuntansi dalam mendukung pengendalian internal pemberian kredit pada PT Bank Bukopin cabang Manado melakukan proses dan teknik sesuai dengan unsur-unsur pengendalian intern yang layak dan memadai sesuai dengan teori pengendalian internal oleh COSO, maka pihak bank dapat mengatasi kredit macet dan bank tidak akan mengalami kerugian yang besar.⁴⁰
2. Penelitian yang dilakukan oleh Pemi Rosalina Hadi dan Yuliastuti Rahayu yang berjudul *Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Bank Danamon Cabang Kembang Jepun Surabaya*. Penelitian ini bersifat kualitatif dengan menggunakan metoda pengumpulan data yang dilakukan dengan teknik wawancara dan dokumentasi. Dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa PT. Bank Danamon Indonesia, Tbk Kantor Cabang Kembang Jepun Surabaya telah melakukan sistem pengendalian internal pemberian kredit dengan melakukan proses dan prosedur pengajuan kredit dengan calon debitur sesuai dengan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998

⁴⁰Faradila A. Salim, "Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Mendukung Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT. Bank Bukopin manado". (*Jurnal EMBA*, Vol. 3 No.1, Maret, 2015), h. 1034.

Undang-Undang Perbankan tentang Pengajuan Kredit. Sehingga dapat mencegah penyalahgunaan wewenang dan meminimalisir kredit macet.⁴¹

3. Penelitian yang dilakukan oleh Dikdik Rimbawa yang berjudul *Peranan Sistem Informasi Akuntansi dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit (Studi Kasus pada Bank Jabar Cabang Suci Bandung)*. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah Metode Deskriptif Analisis melalui pendekatan studi kasus. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu dengan melakukan penelitian lapangan dan penelitian kepustakaan. Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah dalam melakukan aktivitas pemberian kredit, Bank Jabar cabang Suci telah mampu menerapkan sistem informasi akuntansi pemberian kredit secara memadai, pelaksanaan pengendalian internal pemberian kredit juga telah efektif dan dapat disimpulkan bahwa sistem informasi akuntansi pemberian kredit telah berperan dalam menunjang efektivitas pengendalian internal pemberian.⁴²

Penelitian ini berbeda dengan penelitian-penelitian sebelumnya. Penelitian ini berfokus pada Implementasi Sistem Pengendalian Internal yang diterapkan dalam pemberian dana ekspres syariah pada pembiayaan syahaja di lembaga pembiayaan PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung yang dianalisis dalam perspektif ekonomi Islam.

⁴¹Pemi Rosalina Hadi dan Yuliasuti Rahayu, "Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Bank Danamon Cabang Kembang Jepun Surabaya". (*Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi* Vol. 3 No. 11, 2014), h. 1.

⁴²Dikdik Rimbawa, "Peranan Sistem Informasi Akuntansi dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit. (*Skripsi Program Sarjana Ekonomi Ilmu Akuntansi Universitas Widyatama, Bandung, 2005*), h. 4.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian penulis mengenai analisis implementasi sistem pengendalian internal dalam pemberian dana ekspres Syariah pada Pembiayaan Syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung dapat disimpulkan bahwa:

1. Telah diimplementasikan sistem pengendalian internal berdasarkan komponen COSO dalam kegiatan operasional perusahaan yaitu sebagai berikut:
 - a. Lingkungan pengendalian, secara umum seluruh prinsip lingkungan pengendalian yang terdapat di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance cabang Lampung telah ada serta diterapkan dengan baik.
 - b. Aktivitas pengendalian, dalam pelaksanaan pemberian pembiayaan prinsip-prinsip nya secara umum sudah diterapkan dengan baik, hanya saja pada prinsip mengembangkan kontrol umum atas teknologi PT. Al-Ijarah Indonesia Finance cabang Lampung tidak dapat melakukan pengembangan. Hal ini dikarenakan seluruh wewenang pengaturan teknologi yang digunakan perusahaan sepenuhnya dikuasai oleh kantor pusat (*head office*) sehingga kantor cabang tidak dapat melakukan pengembangan, namun dapat melakukan kontrol atas teknologi tersebut.

- c. Penaksiran risiko, PT. Al-Ijarah Indonesia Finance cabang Lampung secara umum telah melaksanakan prinsip-prinsip yang terdapat dalam komponen penaksiran risiko, hanya saja dalam prinsip mengidentifikasi dan menganalisis perubahan signifikan, PT. Al-Ijarah Indonesia Finance cabang Lampung sebagai kantor cabang tidak mampu untuk mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang terjadi dan akan terjadi karena kantor cabang hanya sebagai pelaksana dari kebijakan yang telah ditetapkan oleh kantor pusat (*head office*) sehingga hanya mampu melakukan penyesuaian terhadap perubahan tersebut sesuai dari instruksi yang diberikan oleh kantor pusat (*head office*).
- d. Informasi dan Komunikasi, dalam pemberian dana ekspres syariah pada pembiayaan syahaja di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance cabang Lampung secara umum telah menerapkan seluruh prinsip sistem pengendalian internal terkait informasi dan komunikasi dengan baik dan efektif secara manual maupun sistem aplikasi, komunikasi dengan pihak internal dan eksternal perusahaan pun terjalin dengan baik sehingga komunikasi berjalan dengan efektif dalam mencapai tujuan perusahaan.
- e. Pengawasan, pada komponen sistem pengendalian internal tentang pengawasan, PT. Al-Ijarah Indonesia Finance secara umum berdasarkan prinsip-prinsip pengawasan telah dilaksanakan dengan baik dalam setiap kegiatan yang dilakukan.

2. Penerapan sistem pengendalian internal dalam perspektif ekonomi Islam telah sesuai dan diimplementasikan dengan baik di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung. Hal ini ditunjukkan dengan telah diterapkan dengan baik pengendalian yang berasal dari diri sendiri di PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung, yaitu berupa seluruh karyawan setiap hari setelah *briefing* pagi bersama-sama membaca *istighfar* dan bersholawat, karyawan pula sangat dianjurkan menjalankan kewajiban shalat wajib dan sunnah, para karyawanpun saling mengingatkan ketika masuk waktu shalat, hal ini pula didukung dengan tersedianya tempat untuk melaksanakan sholat, mengadakan kegiatan pengajian rutin karyawan serta sedekah rutin seikhlasnya. Dan pengendalian yang berasal dari luar diri sendiri yaitu berupa adanya peraturan-peraturan serta prinsip islami yang telah ditetapkan perusahaan untuk setiap aktivitas operasional perusahaan yang berlaku untuk seluruh karyawan PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung.

B. Saran

Penelitian ini diharapkan bermanfaat :

1. Bagi PT. Al-Ijarah Indonesia Finance Cabang Lampung
 - a. Sebaiknya hal yang berkaitan dengan pengembangan teknologi yang wewenang sepenuhnya dikuasai oleh kantor pusat, apabila terjadi kerusakan dengan sistem aplikasi maka seharusnya cepat untuk diperbaiki agar tidak mengganggu kinerja kantor cabang yang hanya dapat menunggu hingga kerusakan tersebut diperbaiki oleh kantor pusat (*head office*).

b. Diharapkan PT. Al-Ijarah Indonesia Finance cabang Lampung dapat menjaga dan mempertahankan sistem pengendalian internal yang telah diterapkan agar dapat mendorong optimalisasi kinerja guna mencapai tujuan perusahaan.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Diharapkan hasil dari penelitian ini dapat menjadi rujukan bagi peneliti selanjutnya yang akan meneliti mengenai sistem pengendalian internal pada pemberian pembiayaan.

